

**“PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL BANK DENGAN
MENGUNAKAN RASIO CAMEL PADA PT. BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE TAHUN 2008-2011”**



SKRIPSI

**Disusun dan Diajukan Guna Melengkapi Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta**

Oleh:

**ERLINA YUSTIKA PUSPITASARI
B 100 100 018**

JURUSAN MANAJEMEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2014

PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

**“PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL BANK DENGAN
MENGUNAKAN RASIO CAMEL PADA PT. BANK NEGARA
INDONESIA (PERSERO) TBK PERIODE TAHUN 2008-2011”**

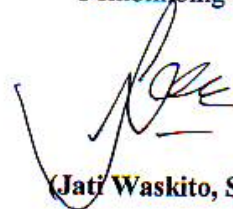
Yang ditulis oleh:

ERLINA YUSTIKA PUSPITASARI
B 100 100 018

Penandatanganan berpendapat bahwa Skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta, Februari 2014

Pembimbing Utama

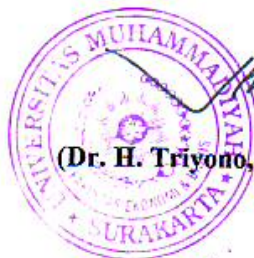


(Jati Waskito, SE, Msi)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. H. Triyono, SE, M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **ERLINA YUSTIKA PUSPITASARI**

NIRM : **B 100 100 018**

Jurusan : **MANAJEMEN**

Judul Skripsi : **“PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN FINANSIAL
BANK DENGAN MENGGUNAKAN RASIO CAMEL PADA
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK
PERIODE TAHUN 2008-2011”**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Februari 2014


(Erlina Yustika)

MOTTO

Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya.

(Al-Baqarah [2]: 286)

Bekerjalah bagaikan tak butuh uang. Mencintailah bagaikan tak pernah disakiti. Menarilah bagaikan tak seorangpun sedang menonton.

(Mark Twain)

Manusia tidak merancang untuk gagal, mereka gagal untuk merancang.

(William J. Siegel)

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini penulis persembahkan kepada:

- ❖ *Bapak dan Ibu tercinta terimakasih atas segala doa, perjuangan dan kasih sayangnya selama ini.*
- ❖ *Terima kasih untuk saudara-saudaraku yang telah memberikan semangat dan dukungan.*
- ❖ *Almamater Universitas Muhammadiyah Surakarta.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'allaikum wr. wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang mana telah melimpahkan rahmat, hidayah dan inayah-Nya kepada penulis. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta dengan lancar dan tidak kurang suatu apapun.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bantuan yang tulus ikhlas dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu mulai dari persiapan penulisan hingga selesainya penulisan skripsi ini kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji, MS selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. H.Triyono, SE, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Anton Agus Setyawan, SE, M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Jati Waskito, SE, M.Si, selaku pembimbing skripsi utama yang telah memberikan bimbingan sampai terselesaikannya skripsi ini.

5. Bapak Dr. Anton Agus Setyawan, SE, M.Si, selaku Pembimbing Akademik yang telah membantu studi akademik selama ini.
6. Seluruh dosen Manajemen FEB UMS yang telah membimbing penulis selama menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
7. Bapak dan Ibu yang telah memberikan kasih sayangnya, memberikan doa dan dukungannya selama ini sehingga dapat menyelesaikan kuliah tepat waktu.
8. Kakakku Erika Novita Sari dan adikku Arvin Wisnu Andhika dan Satria Adhi Pamukas yang memberikan dukungannya selama ini.
9. Tirta Gunawan, yang telah memberikan semangat, dukungan, doa dan cintanya selama ini.
10. Sahabat-sahabatku (Endah, Ineke, Aini, Susi, Ajeng) terima kasih untuk doa dan dukungan kalian selama ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, maka kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang berkepentingan.

Wassalamu'allaikum wr. wb.

Surakarta, Februari 2014

ERLINA YUSTIKA

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
ABSTRAKSI	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Pembatasan Masalah	4
D. Tujuan Penelitian	4
E. Manfaat Penelitian	5
F. Sistematika	5
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Bank	7
1. Pengertian Bank	7
2. Jenis – jenis Bank	7
3. Fungsi Bank	9
4. Peran Bank	11
B. Laporan Keuangan Bank	12
1. Pengertian Laporan Keuangan	12
2. Arti Penting Laporan Keuangan	14

3.	Tujuan Laporan Keuangan	14
4.	Jenis – jenis Laporan Keuangan	15
C.	Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	17
1.	Tingkat Kesehatan Bank	17
2.	Arti Penting Kesehatan Bank	19
3.	Metode CAMEL	20
BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Kerangka Pemikiran	26
B.	Desain Penelitian	27
C.	Sumber Data	27
D.	Metode Analisis Data	27
E.	Definisi Operasional	32
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	
A.	Gambaran Umum Perusahaan	36
B.	Analisis Data	40
C.	Pembahasan	50
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	57
B.	Keterbatasan Penelitian	58
C.	Saran	58
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Capital, Asset, Rentabilitas dan Likuiditas PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk tahun 2008-2011	23
Tabel 2.2 Penilaian Kesehatan Bank dengan Menggunakan Metode CAMEL	24
Tabel 2.3 Nilai Kredit dan Predikat Tingkat Kesehatan Bank	25
Tabel 3.1 Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	28
Tabel 3.2 Kriteria Penilaian Rasio Aktiva Produktif	29
Tabel 3.3 Kriteria Penilaian <i>Return on Asset</i> (ROA).....	31
Tabel 3.4 Kriteria Penilaian Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	31
Tabel 3.5 Kriteria Penilaian <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR)	32
Tabel 4.1 Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	40
Tabel 4.2 Nilai Kredit Faktor CAR	41
Tabel 4.3 Perhitungan Kualitas Aktiva Produktif	42
Tabel 4.4 Nilai Kredit Faktor KAP	43
Tabel 4.5 Perhitungan <i>Net Profit Margin</i> (NPM).....	44
Tabel 4.6 Perhitungan <i>Return on Assets</i> (ROA)	45
Tabel 4.7 Nilai Kredit Faktor ROA	46
Tabel 4.8 Perhitungan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	47
Tabel 4.9 Nilai Kredit Faktor BOPO	48
Tabel 4.10 Perhitungan <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR)	49
Tabel 4.11 Nilai Kredit Faktor LDR	50
Tabel 4.12 Nilai Bersih Rasio CAMEL tahun 2008	52
Tabel 4.13 Nilai Bersih Rasio CAMEL tahun 2009	53
Tabel 4.14 Nilai Bersih Rasio CAMEL tahun 2010	54
Tabel 4.15 Nilai Bersih Rasio CAMEL tahun 2011	55
Tabel 4.16 Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Negara Indonesia	56

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Kerangka Pemikiran	26

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat kesehatan finansial PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk tahun 2008-2011 dengan menggunakan rasio CAMEL yang meliputi aspek permodalan, aktiva produktif, manajemen, rentabilitas dan likuiditas. Data yang digunakan adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Kualitas Aktiva Produktif (KAP), *Net Profit Margin* (NPM), *Return On Assets* (ROA), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) yang diperoleh dari publikasi laporan tahunan bank.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat kesehatan PT. Bank Negara Indonesia Tbk selama 4 tahun yakni periode 2008-2011 termasuk dalam kategori sehat. Penilaian tingkat kesehatan tahun 2008 termasuk dalam kategori sehat dengan total nilai kredit sebesar 81,36, tahun 2009 termasuk dalam kategori sehat dengan total nilai kredit sebesar 86,14, tahun 2010 termasuk dalam kategori sehat dengan total nilai kredit sebesar 94,31 dan tahun 2011 termasuk dalam kategori sehat dengan total nilai kredit sebesar 97,76.

Kata Kunci : Kesehatan Bank, Rasio CAMEL